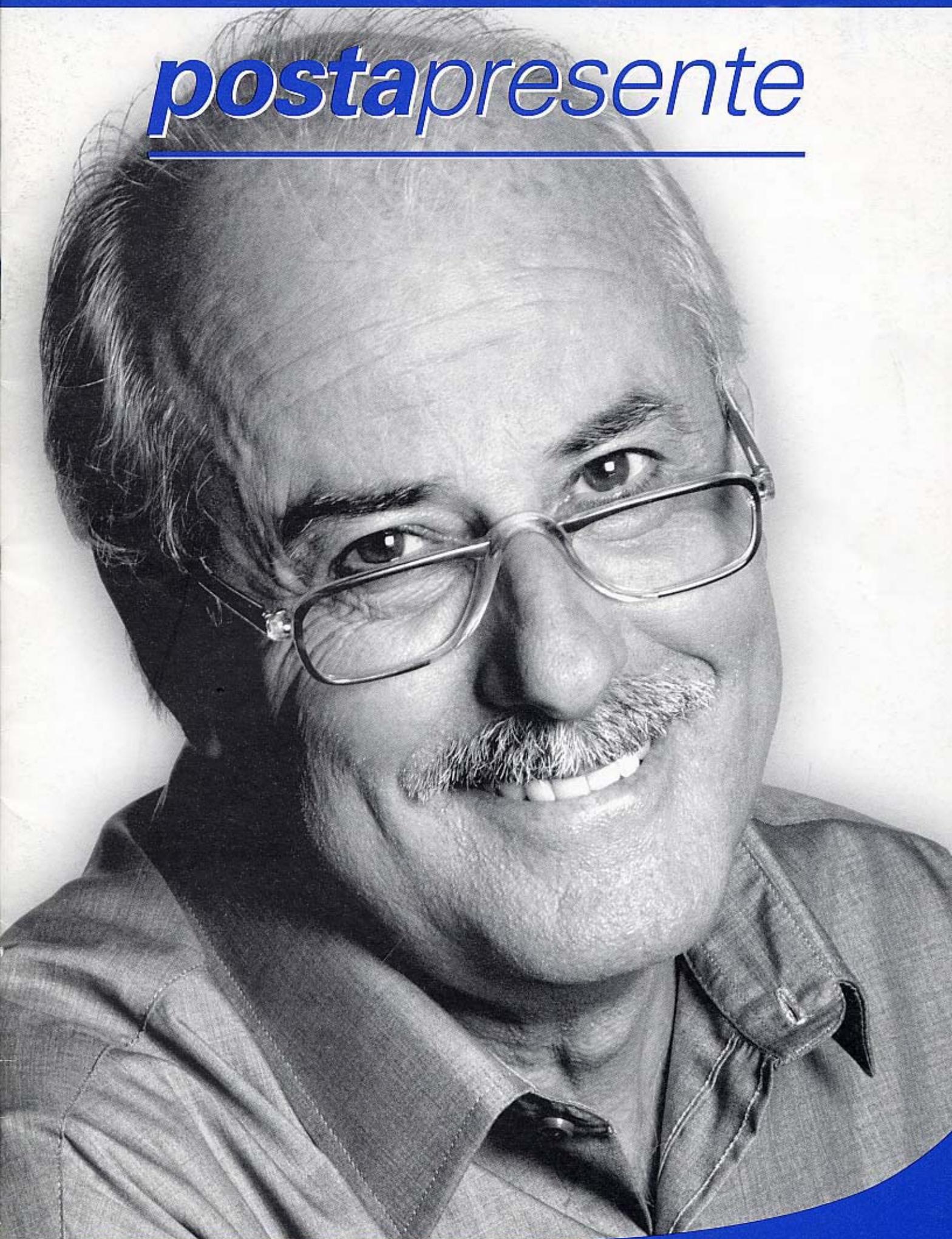


postapresente



Postapresente

Assicurazione mista speciale rivalutabile

Nota Informativa

a premio unico (tariffa 03015)

PREMESSA

Postapresente è un contratto di assicurazione sulla vita, redatto in lingua italiana ed al quale si applica la legge italiana, che ha lo scopo di pagare una prestazione periodica maturata in base ai risultati della gestione speciale denominata Posta Più.

Questa nota informativa contiene tutte le informazioni per conoscere il prodotto ed è redatta in base alle disposizioni emesse dall'Unione Europea, fatte proprie dall'Italia con il Decreto Legislativo 17 marzo 1995 n. 174 e affidate alla sorveglianza dell'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo).

1. Caratteristiche del contratto

Postapresente è un contratto di assicurazione a premio unico che prevede il pagamento annuale del rendimento calcolato in base al risultato realizzato dalla gestione speciale Posta Più.

In Posta Più sono gestite le attività finanziarie acquisite con i premi relativi al prodotto Postapresente; la gestione è separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A..

Le attività della gestione speciale Posta Più saranno costituite, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, in obbligazioni europee e internazionali.

2. Finalità del contratto

a) Rivalutazione annuale

Ogni anno viene determinata la rivalutazione annuale in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più. Tale ammontare, al netto delle imposte dovute per legge, viene erogato al Beneficiario della rivalutazione, designato dal Contraente, a condizione che l'Assicurato sia in vita;

b) Riscatto

Il riscatto è consentito in qualsiasi momento purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza della polizza.

Poste Vita S.p.A. pagherà al Contraente, senza alcuna penalizzazione, il capitale assicurato iniziale aumentato della rivalutazione maturata nel periodo di tempo calcolato dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data di richiesta di riscatto. La rivalutazione è determinata in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più e diminuita delle imposte dovute per legge.

In ogni caso il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale iniziale assicurato. Pertanto, è garantito il capitale investito, dato dal premio versato meno le spese.

Inoltre, il riscatto è consentito anche per una parte del capitale assicurato, a condizione che il capitale rimanente in polizza non sia inferiore a Lire 9.681.350 (pari a 5.000,00 Euro).

Al riscatto parziale, ammesso una sola volta all'anno, sarà applicato un costo fisso di Lire 50.343 (pari a 26,00 Euro).

c) Capitale caso morte

Al decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai beneficiari designati il capitale assicurato iniziale aumentato della rivalutazione maturata nel periodo di tempo calcolato dall'ultima ricorrenza annuale fino alla data di decesso dell'Assicurato e determinata in base all'effettivo risultato conseguito dalla gestione speciale Posta Più.

In ogni caso il capitale pagato non potrà essere inferiore al capitale iniziale assicurato. Pertanto, è garantito il capitale investito, dato dal premio versato meno le spese.

3. Durata del contratto

Il contratto non ha una durata predeterminata.

Di conseguenza il contratto termina nel momento in cui il Contraente chiede il riscatto totale od alla morte dell'Assicurato.

4. Modalità di versamento del premio

Il premio, dovuto alla sottoscrizione di Postapresente, deve essere effettuato in unico versamento di qualsiasi ammontare purché non inferiore a Lire 9.681.350 (pari a 5.000,00 Euro);

5. Costi

I costi, cioè la parte di premio trattenuto da Poste Vita S.p.A. per far fronte alle spese che gravano sul contratto, sono pari alla somma dell'importo fisso di Lire 50.343 (pari a 26,00 Euro) e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, nella misura del:

- 4,00% se il premio versato è inferiore a Lire 96.813.500 (pari a 50.000,00 Euro);
- 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a Lire 96.813.500 (pari a 50.000,00 Euro), ma inferiore a Lire 251.715.100 (pari a 130.000,00 Euro);
- 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a Lire 251.715.100 (pari a 130.000,00 Euro), ma inferiore a Lire 503.430.200 (pari a 260.000,00 Euro);
- 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a Lire 503.430.200 (pari a 260.000,00 Euro);

Inoltre per ogni operazione annuale di accredito della rivalutazione sarà addebitato un costo fisso di Lire 4.841 (pari a 2,50 Euro).

6. Gestione speciale Posta Più

Postapresente è collegato ad una specifica gestione degli investimenti, separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A..

Questa gestione è denominata Posta Più.

Le attività della gestione speciale Posta Più saranno composte, nel rispetto dei limiti e delle condizioni stabilite dalla vigente normativa ed in via non esclusiva, da obbligazioni europee e internazionali.

I costi di Posta Più sono:

- le commissioni di gestione nella misura dello 0,0833 mensile (pari all'1% annuo) del valore degli investimenti;
- le spese specifiche degli investimenti;
- gli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

La gestione speciale Posta Più è disciplinata dal regolamento riportato nel contratto a pagina 10 di questo fascicolo.

Il rendimento e la corretta composizione degli attivi sono annualmente certificati da una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58.

7. Rivalutazione annuale

Ogni anno, alla ricorrenza annuale della polizza, viene determinata la rivalutazione maturata moltiplicando il capitale iniziale assicurato per il rendimento realizzato dalla gestione separata Posta Più. Il risultato ottenuto, al netto delle imposte dovute per legge, sarà pagato in unica soluzione al Beneficiario della rivalutazione indicato dal Contraente.

La singola rivalutazione dipenderà dall'effettivo risultato realizzato dalla gestione speciale Posta Più in quell'anno.

Gli effetti della rivalutazione sono evidenziati nelle Tabelle Esemplificative, con l'avvertenza che i valori esposti derivano da ipotesi meramente indicative ed esemplificative dei risultati futuri della gestione secondo le indicazioni dell'ISVAP.

Gli stessi sono espressi in Euro e Lire correnti, senza tenere conto degli effetti dell'inflazione.

8. Modalità di esercizio del diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla data di sottoscrizione del contratto e del versamento del premio.

La volontà di recedere deve essere comunicata a Poste Vita S.p.A. per mezzo di lettera raccomandata con avviso di ricevimento, alla quale devono essere allegati il documento di polizza e le eventuali appendici, indirizzata al seguente recapito:

Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica - Ufficio Recessi
Viale Europa, 175
00144 Roma

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, rimborserà al Contraente il premio versato diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto, quantificate nel contratto stesso in Lire 50.343 (pari a 26,00 Euro).

9. Opzioni

In caso di riscatto il Contraente avrà la possibilità di scegliere, in alternativa all'importo in unica soluzione, una rendita vitalizia, avente funzione previdenziale, eventualmente reversibile a ad altra persona.

Tale possibilità è consentita anche ai Beneficiari designati per il caso di morte dell'Assicurato.

Condizione necessaria per la conversione del capitale in rendita è che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Lire 5.808.810 (pari a Euro 3.000,00); nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

10. Modalità di pagamento delle prestazioni

Il pagamento della rivalutazione annuale sarà effettuato da Poste Vita S.p.A. mediante accredito sul conto corrente postale intestato al Beneficiario indicato dal Contraente.

Inoltre, per riscuotere le somme dovute per la risoluzione del contratto:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza
- in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
- in caso di decesso dell'Assicurato i Beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di pagamento firmata dai Beneficiari;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
 - il certificato di morte dell'Assicurato;
 - l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
 - il decreto del Giudice Tutelare, nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - per ogni beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

L'art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Tuttavia, Poste Vita S.p.A. rinuncia a tale diritto e corrisponde il capitale assicurato, rivalutato fino al momento in cui si è manifestato l'evento, purché la richiesta sia inoltrata entro il termine di 10 anni (termine della prescrizione ordinaria di cui all'art. 2946 del Codice Civile).

Poste Vita S.p.A. effettua i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento di tutta la documentazione indicata per ogni causale di pagamento.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto.

I pagamenti sono effettuati tramite accredito in conto corrente postale salvo diversa indicazione dell'avente diritto.

11. Aspetti legali e fiscali

a) Tassazione delle somme assicurate

Le somme pagate da Poste Vita S.p.A. sono soggette a diverse forme di tassazione in base alla causa di pagamento:

- le somme erogate a seguito della rivalutazione annuale sono soggette all'imposta sostitutiva del 12,50% sul loro intero ammontare;

- in caso di riscatto, totale o parziale, o di opzione in rendita vitalizia, la differenza, se positiva, tra il capitale e il premio pagato è soggetta all'imposta sostitutiva del 12,50% (applicata secondo i criteri previsti dal Decreto legislativo n. 47/2000 e successive modificazioni);
- in seguito alla morte dell'Assicurato il capitale è esente da IRPEF (art. 34 del Decreto del Presidente della Repubblica n. 601/73) e dall'imposta sulle successioni (art. 1920 del Codice Civile);
- in caso di opzione in rendita vitalizia l'importo annuo pagato non è soggetto ad imposizione IRPEF, salvo i rendimenti maturati in ciascun periodo d'imposta durante l'erogazione della rendita, (art. 47, comma 1, lettera h; art. 41, comma 1, lettera g-quinquies; art. 42, comma 4-ter, del Decreto del Presidente della Repubblica n. 917/86 e successive modificazioni).

b) Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

c) Pignorabilità e sequestrabilità

Ai sensi del 1° comma dell'art. 1923 del Codice Civile e fatti salvi i casi previsti dalla vigente normativa (2° comma art. 1923 del Codice Civile e Regio Decreto 16 marzo 1942 n. 267 così detto legge fallimentare), le somme dovute in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita non sono né pignorabili né sequestrabili.

12. Regole relative all'esame dei reclami

Il cliente che non si ritenga pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, può esporre le sue ragioni a:

Poste Vita S.p.A.
Ufficio Reclami
Viale Europa, 175
00144 Roma

che è a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

E' comunque facoltà del Cliente presentare reclamo all'ISVAP (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo), con sede in Roma 00187 Via del Quirinale 21, quale organo a ciò preposto.

13. Informazioni in corso di contratto

a) Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

Poste Vita S.p.A. comunicherà tempestivamente per iscritto al Contraente qualunque

modifica dovesse intervenire, nel corso della durata contrattuale, con riferimento alla forma giuridica, alla denominazione sociale e all'indirizzo di Poste Vita S.p.A..

b) Informazioni relative al contratto

Poste Vita S.p.A. fornirà per iscritto al Contraente, nel corso della durata contrattuale, le informazioni relative agli elementi essenziali del contratto, qualora subiscano variazioni per intervenute modifiche nella legislazione ad esso applicabile.

c) Informazioni sul valore di riscatto

Poste Vita S.p.A. fornirà sollecitamente, comunque non oltre 10 giorni dalla data di ricevimento della richiesta inviata dal Contraente, l'informazione relativa al valore di riscatto maturato.

14. Informativa sull'introduzione dell'EURO

a) Continuità contrattuale

L'introduzione della nuova moneta unica non comporterà alcuna modifica ai termini del presente contratto.

b) Libertà di scelta della valuta con cui effettuare i pagamenti

E' data facoltà al Contraente di effettuare, nel periodo di transizione alla moneta unica, il pagamento dei premi, oltre che in euro, anche in lire italiane senza oneri aggiuntivi.

c) Doppia esposizione degli importi

Nell'esempio relativo al calcolo del capitale garantito e nelle Tabelle Esemplificative, gli importi dei premi e delle prestazioni a scadenza vengono espressi sia in Lire che nel corrispondente controvalore in Euro calcolato applicando il tasso ufficiale di conversione ed arrotondato alla lira.

d) Tasso ufficiale di conversione

Il 31 dicembre 1998 la Banca Centrale Europea ha fissato il tasso ufficiale di conversione irrevocabile tra l'Euro e la Lira che è pari a: 1 euro = 1.936,27 lire con il Regolamento n. 2866/98.

15. Informazioni relative a Poste Vita S.p.A.

a) Denominazione sociale, forma giuridica e indirizzo

Poste Vita S.p.A. ha la sua Sede Sociale in Viale Europa, 175 - 00144 Roma - ITALIA.

E' stata autorizzata all'esercizio dell'assicurazione sulla vita con provvedimento dell'ISVAP n. 1144 del 12 marzo 1999 pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 68 del 23 marzo 1999.

La presente Nota, relativa alle assicurazioni individuali, è redatta in conformità alle prescrizioni dell'ISVAP ed ha solo valore e scopo informativo.

Tabelle esemplificative Tariffa mista speciale rivalutabile

a premio unico (codice tariffa 03015)

Gli esempi che seguono sono redatti sulla base delle Condizioni Contrattuali e presentano uno sviluppo delle prestazioni di carattere meramente orientativo, basato sulle ipotesi finanziarie dettate dall'ISVAP che prevedono l'utilizzo rispettivamente di un tasso di rendimento lordo costante pari al 6% nella prima ipotesi e al 4% nella seconda. Preliminarmente, ai fini di una migliore valutazione delle prospettive di rendimento finanziario del prodotto offerto, di seguito vengono riportati i rendimenti lordi dei titoli di Stato e delle obbligazioni confrontati con l'inflazione:

ANNO	RENDIMENTO LORDO REALIZZATO DALLA GESTIONE POSTA PIÙ RICONOSCIUTO AL 100%	TASSO MEDIO DI RENDIMENTO LORDO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI	TASSO ANNUO D'INFLAZIONE
1996		9,03%	3,9%
1997		6,98%	1,7%
1998		4,86%	1,8%
1999	4,82%	4,50%	1,6%
2000	5,08%	5,57%	2,6%

Lo sviluppo del capitale assicurato e del valore di riscatto sono calcolati ipotizzando un beneficio annuo del 5,0% e del 3,0% ottenuti, rispettivamente, per l'ipotesi del 6% e del 4% considerando le commissioni di gestione trattate da Poste Vita S.p.A. di 1 punto percentuale.

La durata del contratto è indeterminata. Tuttavia a scopo meramente illustrativo gli esempi sono sviluppati per i primi dieci anni.

1° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 6%

Premio unico lordo Lire 9.681.350 (pari a 5.000,00 Euro (*))

ANNO	PREMIO UNICO LORDO	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE VALORI IN LIRE (**)	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE VALORI IN EURO (*)	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE (**)	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE (**)	RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	9.681.350	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
2	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
3	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
4	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
5	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
6	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
7	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
8	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
9	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
10	"	404.501	208,91	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03

(*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

(**) L'importo è al netto dell'imposta del 12,50% prevista dalla legge vigente

2° ESEMPIO: RENDIMENTO IPOTIZZATO 4%

Premio unico lordo Lire 9.681.350 (pari a 5.000,00 Euro (*))

ANNO	PREMIO UNICO LORDO	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE VALORI IN LIRE (**)	RIVALUTAZIONE DA LIQUIDARE ANNUALMENTE VALORI IN EURO (*)	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE (**)	CAPITALE ASSICURATO E RIVALUTATO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)	RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN LIRE (**)	RISCATTO ALLA FINE DELL'ANNO VALORI IN EURO (*)
1	9.681.350	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
2	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
3	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
4	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
5	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
6	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
7	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
8	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
9	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03
10	"	242.701	125,35	9.245.738	4.775,03	9.245.738	4.775,03

(*) Tasso ufficiale di conversione 1 euro = 1936,27 lire

(**) L'importo è al netto dell'imposta del 12,50% prevista dalla legge vigente

Si ricorda che non vi è alcuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni sopra esposte si realizzino effettivamente. Così come non è possibile conoscere anticipatamente i risultati ricavabili dagli investimenti, non è altrettanto possibile prevedere il risultato conseguibile al termine del contratto espresso in termini reali (al netto dell'inflazione).

Viene comunque garantito il capitale iniziale.

Il premio unico è comprensivo delle spese pari al 4% del premio diminuito della quota fissa di Lire 50.343 (pari a 26,00 Euro).

Il Contraente ha il diritto di richiedere chiarimenti al personale addetto alla vendita in merito ai diversi risultati conseguibili in relazione a diverse articolazioni degli elementi sopra esposti.

Postapresente

Condizioni contrattuali

Assicurazione mista speciale rivalutabile

a premio unico (tariffa 03015)

Art. 1 Caratteristiche del contratto

Postapresente è un'assicurazione sulla vita che prevede il pagamento di una prestazione periodica determinata in base al risultato annuale della gestione speciale denominata Posta Più.

Nella gestione speciale Posta Più, che è separata dalle altre attività di Poste Vita S.p.A., sono fatte confluire attività di ammontare non inferiore a quello delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali).

Il risultato annuale della gestione speciale Posta Più è verificato da una Società di revisione abilitata a norma di legge.

La rivalutazione viene determinata nella misura e con le modalità descritte al successivo art. 7.

Art. 2 Prestazioni

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto e a condizione che l'Assicurato sia in vita, Poste Vita S.p.A. pagherà al Beneficiario designato dal Contraente un importo pari alla rivalutazione maturata calcolata secondo le modalità indicate al successivo art. 7.

Al decesso dell'Assicurato, in qualsiasi epoca avvenga, Poste Vita S.p.A. pagherà immediatamente ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale aumentato della rivalutazione maturata nel periodo intercorrente tra la data dell'ultima ricorrenza annuale e la data del decesso calcolata secondo le modalità indicate al successivo art. 9.

Art. 3 Premi

Le prestazioni, indicate all'articolo precedente, sono garantite a fronte del pagamento da parte del Contraente di un premio versato in un'unica soluzione alla data di sottoscrizione della polizza.

Il premio versato è comprensivo dei costi iniziali pari alla somma dell'importo fisso di 50.343 Lire (pari a 26,00 Euro) e di una percentuale del premio versato, al netto dell'importo fisso, nella misura del:

- 4,00% se il premio versato è inferiore a Lire 96.813.500 (pari a 50.000,00 Euro);
- 3,50% se il premio versato è uguale o superiore a Lire 96.813.500 (pari a 50.000,00 Euro), ma inferiore a Lire 251.715.100 (pari a 130.000,00 Euro);
- 3,00% se il premio versato è uguale o superiore a Lire 251.715.100 (pari a 130.000,00 Euro), ma inferiore a Lire 503.430.200 (pari a 260.000,00 Euro);
- 2,50% se il premio versato è uguale o superiore a Lire 503.430.200 (pari a 260.000,00 Euro).

L'ammontare del premio versato non può essere inferiore a Lire 9.681.350 (pari a 5.000,00 Euro).

Art. 4 Durata del contratto

Il contratto non ha una durata predeterminata, ma si risolve:

- alla data della richiesta di riscatto totale sottoscritta dal Contraente, a condizione che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza;
- alla morte dell'Assicurato.

Art. 5 Conclusione del contratto

Il contratto è concluso nel momento in cui il documento di polizza, firmato da Poste Vita S.p.A., viene sottoscritto dal Contraente.

L'assicurazione entra in vigore, a condizione che sia stato pagato il primo premio, alle ore 24 del giorno indicato nel documento di polizza.

Art. 6 Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è stato concluso, cioè dalla data di sottoscrizione del contratto e di versamento del premio, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento inviata a:

Poste Vita S.p.A.
Direzione Tecnica - Ufficio Recessi
Viale Europa, 175
00144 Roma

L'invio della comunicazione, alla quale devono essere allegati: il documento di polizza e le eventuali appendici, libera entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con effetto dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione stessa, quale risulta dal timbro postale.

Poste Vita S.p.A., entro 30 giorni dal ricevimento della predetta documentazione (richiesta scritta, documento di polizza ed eventuali appendici), rimborsa al Contraente il premio corrisposto diminuito delle spese sostenute per l'emissione del contratto di Lire 50.343 (pari a 26,00 Euro).

Art. 7 Rivalutazione annuale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto Poste Vita S.p.A. provvederà al pagamento di un importo pari al risultato che si ottiene moltiplicando il capitale assicurato iniziale per l'effettivo rendimento conseguito dalla gestione speciale Posta Più.

Se il valore così ottenuto risultasse negativo, sarà assunto il valore zero.

Il rendimento da adottare è quello calcolato, in base all'art. 3 del Regolamento della gestione speciale Posta Più, nel secondo mese antecedente quello in cui cade la ricorrenza del contratto.

Art. 8 Riscatto

Il Contraente può richiedere il riscatto del contratto purché sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, la richiesta deve essere inoltrata a Poste Vita S.p.A. per iscritto a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Il valore di riscatto è uguale al capitale assicurato iniziale aumentato della rivalutazione maturata per il periodo che intercorre tra la ricorrenza annuale che precede la data di richiesta del riscatto e la data della richiesta stessa.

Il calcolo della rivalutazione è effettuato con le modalità indicate al precedente art. 7 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare è quello in vigore per i contratti con ricorrenza annuale nel mese di richiesta di riscatto.

In ogni caso il valore di riscatto non potrà essere inferiore al capitale iniziale assicurato.

Il riscatto può essere esercitato anche limitatamente ad una parte del capitale assicurato e rivalutato, a condizione che il capitale rimanente in polizza non risulti inferiore a Lire 9.681.350 (pari a 5.000,00 Euro).

Il riscatto parziale è ammesso una sola volta per anno solare e sarà addebitata la cifra fissa di Lire 50.343 (pari a 26,00 Euro).

In conseguenza del riscatto parziale il contratto rimarrà in vigore, alle medesime condizioni, per l'importo del capitale residuo.

Art. 9 Capitale caso morte

Al decesso dell'Assicurato, Poste Vita S.p.A. pagherà ai Beneficiari designati il capitale assicurato iniziale aumentato della rivalutazione maturata per il periodo che intercorre tra la ricorrenza annuale che precede la data di decesso e la data di decesso stessa.

Il calcolo della rivalutazione sarà effettuato con le modalità indicate al precedente art. 7 applicate con il metodo pro-rata temporis.

Il tasso di rivalutazione da adottare sarà quello in vigore per i contratti con ricorrenza annuale nel mese in cui avverrà il decesso.

Il capitale così determinato non potrà essere inferiore al capitale assicurato iniziale.

Art. 10 Opzioni

In caso di riscatto totale il Contraente ha facoltà di richiedere, tramite comunicazione scritta, la conversione del valore di riscatto in una rendita vitalizia in base alle condizioni e ai coefficienti che saranno in vigore a tale epoca.

Tale possibilità è consentita anche ai Beneficiari designati per il caso di morte dell'Assicurato.

La conversione del capitale in rendita sarà effettuato a condizione che, per ogni persona, l'importo della prima annualità di rendita sia almeno di Lire 5.808.810 (pari a Euro 3.000,00); nel caso in cui il capitale disponibile non sia sufficiente, è consentito il versamento di un premio integrativo.

Art. 11 Pagamenti di Poste Vita S.p.A.

Il pagamento della rivalutazione annuale sarà effettuato da Poste Vita S.p.A. mediante accredito sul conto corrente postale intestato al Beneficiario indicato dal Contraente.

Inoltre, per riscuotere le somme dovute in casi di risoluzione del contratto, debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto:

- in caso di recesso il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di recesso firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza
- in caso di riscatto il Contraente deve inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di riscatto firmata dal Contraente;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
- in caso di premorienza dell'Assicurato i beneficiari devono inviare a Poste Vita S.p.A.:
 - la richiesta di pagamento firmata dai beneficiari;
 - l'originale di polizza;
 - le eventuali appendici;
 - il certificato di morte dell'Assicurato;
 - l'atto di notorietà da cui risulti l'esistenza o meno di testamento e, in caso affermativo, copia autentica dello stesso;
 - il decreto del Giudice Tutelare, nel caso in cui tra i beneficiari vi siano soggetti minori o incapaci;
 - per ogni beneficiario: la copia di un documento identificativo e il codice fiscale.

L'art. 2952 del Codice Civile dispone che, se non è stata avanzata richiesta di pagamento, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono entro un anno, da quando si è verificato l'evento su cui il diritto si fonda.

Tuttavia, Poste Vita S.p.A. rinuncia a tale diritto e corrisponde il capitale assicurato, rivalutato fino al momento in cui si è manifestato l'evento, purché la richiesta sia inoltrata entro il termine di 10 anni (termine della prescrizione ordinaria di cui all'art. 2946 del Codice Civile).

Poste Vita S.p.A. esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento presso la propria sede della completa documentazione sopraelencata.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, a favore degli aventi diritto. I pagamenti sono effettuati tramite accredito in conto corrente postale salvo diversa indicazione dell'avente diritto.

Art. 12 Beneficiari delle prestazioni

Il Contraente designa il Beneficiario per il caso di vita dell'Assicurato al quale corrispondere, ogni anno, la rivalutazione del capitale assicurato iniziale ed il Beneficiario per il caso di morte dell'Assicurato al quale corrispondere il capitale assicurato e può, in qualsiasi momento, revocare o modificare tali designazioni.

Le designazioni di beneficio e le eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto a Poste Vita S.p.A. o, per la sola designazione per il caso di premorienza dell'Assicurato, disposta per testamento.

La designazione per il caso di premorienza dell'Assicurato non può essere revocata o modificata nei seguenti casi (art. 1921 Codice Civile):

- a) dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto a Poste Vita S.p.A., rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- b) dopo la morte del Contraente;
- c) dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo della polizza richiedono l'assenso scritto del Beneficiario.

Art. 13 Tasse e imposte

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed eventuali aventi diritto.

Art. 14 Cessione del contratto

Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'art. 1406 Codice Civile.

Al ricevimento della comunicazione scritta, inviata per raccomandata con ricevuta di ritorno e sottoscritta sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario, Poste Vita S.p.A. provvederà ad emettere un'apposita appendice che dovrà essere sottoscritta sia dal Contraente cedente che dal Contraente cessionario.

Poste Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'art. 1409 Codice Civile.

In caso di decesso del Contraente, a condizione che sia persona diversa dall'Assicurato, la contraenza della polizza si intende trasferita all'Assicurato.

Art. 15 Pegno e Vincolo

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto e firmata dal Contraente, dell'avvenuta costituzione in pegno, contestualmente Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice. In conformità a quanto disposto dall'art. 2805 Codice Civile, Poste Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratorio le eccezioni che le spettano verso il Contraente sulla base del presente contratto.

Il Contraente può vincolare le somme assicurate.

Tale atto diviene efficace dal momento in cui Poste Vita S.p.A. ha ricevuto la comunicazione, effettuata per iscritto e firmata dal Contraente, della costituzione di vincolo, contestualmente Poste Vita S.p.A. effettua la relativa annotazione su apposita appendice.

Art. 16 Foro competente

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente o degli aventi diritto.

Art. 17 Coassicurazione

Il contratto viene assunto in coassicurazione, esclusa ogni responsabilità solidale tra loro, da:

- Poste Vita S.p.A., in qualità di Delegataria, nella misura dell'90%;
- Sanpaolo Vita S.p.A., in qualità di Coassicuratrice, nella misura del 10%.

Ogni impegno assunto in virtù del presente contratto deve intendersi ripartito a tutti gli effetti secondo le percentuali sopraindicate.

Poste Vita S.p.A., nella qualità di Delegataria, provvederà all'intera gestione del contratto anche in nome e per conto della Coassicuratrice.

Pertanto il Contraente, per il versamento dei premi, per i pagamenti delle prestazioni e per qualsiasi altra comunicazione inerenti al presente contratto, si rivolgerà unicamente a Poste Vita S.p.A..

Il rendimento di riferimento, per la determinazione della misura di rivalutazione da riconoscere al contratto, è quello realizzato dalla gestione speciale Posta Più di Poste Vita S.p.A. il cui Regolamento forma parte integrante del presente contratto.

Art. 18 Riferimento a norme di Legge

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

Regolamento della gestione speciale denominata Posta Più

Art. 1 Gestione speciale Posta Più

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività di Poste Vita S.p.A., con criteri conformi alle norme stabilite dall'Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (ISVAP) con le circolari nn. 71, 210, 249 e 294 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.

Questa gestione speciale si chiama Posta Più.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore alla somma delle riserve matematiche (l'importo accantonato da Poste Vita S.p.A. per far fronte in futuro ai suoi obblighi contrattuali) costituite per le polizze che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento di Posta Più.

Art. 2 Periodo di riferimento per la certificazione

Ai fini della determinazione del rendimento della gestione Posta Più, l'esercizio da sottoporre a certificazione sarà quello relativo al periodo 1 gennaio - 31 dicembre di ogni anno.

Art. 3 Determinazione del rendimento

All'inizio di ogni mese viene determinato il rendimento di Posta Più, realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando il risultato finanziario al valore medio degli investimenti.

Per risultato finanziario si devono intendere i proventi finanziari conseguiti da Posta Più - compresi gli utili e le perdite di realizzo - di competenza del periodo considerato, al lordo delle ritenute di acconto fiscali che gravano su Poste Vita S.p.A. ed al netto:

- delle commissioni di gestione nella misura dello 0,0833% mensile (pari all'1% annuo) del valore medio degli investimenti;
- delle spese specifiche degli investimenti;
- degli onorari dovuti alla Società di revisione per le attività di certificazione.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinate con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività in Posta Più e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione in Posta Più per i beni già di proprietà di Poste Vita S.p.A..

Per valore medio degli investimenti di Posta Più si intende la somma della giacenza media nel periodo considerato dei depositi in numerario presso Poste Italiane S.p.A. e gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività di Posta Più.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione definito al fine della determinazione del rendimento medio di Posta Più.

Art. 4 Certificazione della gestione speciale Posta Più

La gestione speciale Posta Più è annualmente sottoposta a verifica da parte di una Società di revisione contabile iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D.LGS. 24 febbraio 1998 n. 58, la quale attesta la rispondenza di Posta Più al presente Regolamento.

In particolare sono certificati: la corretta composizione delle attività attribuite a Posta Più, il rendimento medio realizzato nell'esercizio, quale descritto all'art. 3 del presente Regolamento e l'adeguatezza, descritta all'art. 1 del presente Regolamento, dell'ammontare delle attività rispetto agli impegni assunti, quali sono desumibili dalla stima elaborata da Poste Vita S.p.A. delle corrispondenti riserve matematiche.

Art. 5 Modifiche al regolamento

Poste Vita S.p.A. si riserva di apportare al presente Regolamento quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione.

La tutela dei dati personali

Di seguito viene riportata l'informativa ai sensi della Legge 31 dicembre 1996 n. 675 (di seguito denominata Legge), relativa al trattamento dei dati personali:

1. Finalità del trattamento dei dati

I dati personali sono trattati nell'ambito dell'ordinaria attività di Poste Vita S.p.A. ed in particolare il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle finalità di conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti, gestione e liquidazione dei sinistri attinenti esclusivamente all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui Poste Vita S.p.A. è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- b) è diretto all'espletamento di attività connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti, dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (es.: antiriciclaggio, Casellario centrale infortuni, anagrafe tributaria, etc.);
- c) può essere diretto all'espletamento delle finalità d'informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi di Poste Vita S.p.A..

2. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è realizzato per mezzo delle operazioni o complessi di operazioni indicate all'art. 1, comma 2, lett. B), della Legge: raccolta, registrazione ed organizzazione; elaborazione, compresi modifica, raffronto/interconnessione; utilizzo, comprese consultazione, comunicazione; conservazione; cancellazione/distruzione; sicurezza/protezione, comprese accessibilità/confidenzialità, integrità e tutela;
- b) è effettuato mediante strumenti manuali e anche con l'ausilio di mezzi elettronici, telematici o comunque automatizzati, con logiche strettamente collegate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi;
- c) è svolto direttamente dall'organizzazione del titolare e da soggetti esterni a tale organizzazione, facenti parte della catena distributiva del settore assicurativo, nonché da società di servizi, in qualità di responsabili e/o incaricati.

3. Conferimento dei dati

Ferma restando l'autonomia personale dell'interessato, il conferimento dei dati personali può essere:

- a) obbligatorio in base a legge, regolamento o normativa comunitaria (ad esempio: antiriciclag-

gio, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile);

- b) strettamente necessario alla conclusione di nuovi rapporti o alla gestione ed esecuzione dei rapporti giuridici in essere o alla gestione e liquidazione dei sinistri;
- c) facoltativo ai fini dello svolgimento dell'attività di informazione o di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato stesso.

4. Rifiuto di conferimento dei dati

L'eventuale rifiuto dell'interessato di conferire i dati personali:

- a) nei casi di cui al punto precedente, lett. a) e b), comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o di gestire o liquidare i sinistri;
- b) nel caso di cui al punto precedente, lett. c), non comporta alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere o in corso di costituzione, ma preclude la possibilità di svolgere attività d'informazione e di promozione commerciale di prodotti assicurativi nei confronti dell'interessato.

5. Comunicazione dei dati

I dati personali possono essere comunicati:

- a) agli altri soggetti del settore assicurativo, quali coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori d'agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio banche e SIM); legali, periti; società di servizi cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici o di archiviazione; organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio: Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- b) inoltre i dati personali possono essere comunicati a società del gruppo di appartenenza (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge).

6. Riservatezza dei dati

I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Comunicazione dei dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

8. Titolare e Responsabile del trattamento

Titolare del trattamento è Poste Vita S.p.A. con sede legale in Roma, Viale Europa 175; Responsabili del trattamento sono:

- i Responsabili delle Direzioni: Amministrativa, Commerciale, Sistemi Informativi e Tecnica, ciascuno per quanto di propria competenza. I Responsabili sono domiciliati presso la sede di Poste Vita S.p.A., in Roma, Viale Europa 175;
- Il Capo pro-tempore vigente della struttura di Poste Italiane S.p.A. che gestisce operativamente i prodotti di Poste Vita, domiciliato presso la sede legale di Poste Italiane S.p.A., in Roma Viale Europa 190;
- Sanpaolo Vita S.p.A. con sede in Milano, via Hoepli 10;
- Recall S.p.A. con sede in Settimo Milanese (MI), Via Fleming 3.

9. Diritti dell'interessato

L'art. 13 della Legge conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile. L'interessato può chiedere altresì di: conoscere l'origine dei dati, nonché la logica e le finalità su cui si basa il trattamento; ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Poste Vita S.p.A. • 00144 Roma Viale Europa, 175 • Tel.: +390659583142 Fax: +390659586912 • Cod. Fisc. 07066630638 • Part. IVA 05927271006
• Cap. Soc. L. 200.000.000,000 di cui L. 140.000.000,000 versati • Registro delle Imprese n. 29149/2000 • REA n. 934547 • Impresa autorizzata all'esercizio
delle Assicurazioni con Provv. dell'ISVAP n. 1144 del 12/03/1999 • Pubb. sulla G.U. n. 68 del 23/03/1999

